

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

Акционерный коммерческий банк «Национальный Залоговый Банк» открытое акционерное общество (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1994 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2944, переоформленной Центральным банком Российской Федерации 5 марта 2012 года, и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2944 от 28 июля 2003 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 835. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

**Зарегистрированный адрес:** 141700, Московская область, г.Долгопрудный, ул. Первомайская, д.21.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет два филиала, расположенные в г. Санкт-Петербурге и г. Волжский Волгоградской области.

Ниже приведен список дочерних и ассоциированных организаций Банка с основными финансовыми показателями по Российским правилам бухгалтерского учета (далее - "РПБУ") по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале		Чистые активы	Общая сумма активов	Выручка за 2012 год	Чистая прибыль/ (убыток) за 2012 год
ООО УК ИФ "КЭПИТАЛ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	Финансовое посредничество	19.99%	7,980	1,183	6,596	-	(395)
ООО "НЗ ФУД"	оптовая торговля	100.00%	10	662	20,028	44,806	429
ООО "НЗ СЕВЕРО-ЗАПАД"	оптовая торговля	100.00%	10	7	7	-	-
<b>Итого</b>			<b>8,000</b>	<b>1,852</b>	<b>26,631</b>	<b>44,806</b>	<b>34</b>

Данные организации не консолидируются и не учитываются по методу долевого участия, так как влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным. Эти инвестиции отражены в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (см. Примечание 9).

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

## 1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Акционер	За 31 декабря 2012 и 2011 годов	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ОЛЕШКО АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ	20.00	36,928
ХАРЧЕНКО ЛЕОНИД ПАВЛОВИЧ	20.00	36,928
КОЛЬЦОВ ДМИТРИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ	20.00	36,928
ООО «ИПН ИНВЕСТ»	19.90	36,750
ООО «ТК ВОЛГА»	15.01	27,717
ООО «НЬЮПОРТ»	5.09	9,400
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>184,650</b>

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4.9% в первом квартале 2012 года до 2.2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26.0% в 2011 году до 12.7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39.4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### *Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.*

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012		2011	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<b><i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i></b>	<b>785,562</b>	<b>78,832</b>	<b>713,967</b>	<b>69,901</b>
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	4,430	2,044	2,386	(402)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(11,959)	(373)	(11,587)	147
<i>Амортизация основных средств</i>	(7,986)	(662)	(7,324)	(1,360)
<i>Отложенное налогообложение</i>	5,288	2,271	5,981	171
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	21,638	(15,628)	37,266	8,328
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	2,588	(13,709)	16,297	(9,763)
<i>Справедливая стоимость срочных сделок</i>	8,775	17,776	(9,001)	(15,600)
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	(265)	215	(480)	(480)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(1,978)	-	(4,031)	-
<b><i>По МСФО</i></b>	<b>806,093</b>	<b>70,766</b>	<b>743,474</b>	<b>50,942</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

#### *Учет влияния гиперинфляции*

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим вклады в акционерный капитал Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. По основным средствам пересчет не проводился, так как зданий у Банка нет, а оборудование, приобретенное до 31 декабря 2002 года, полностью амортизировано.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### ***Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году***

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### ***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка, и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года).

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным (см. Примечание 1).

#### ***Отчет о прибылях и убытках***

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
Здания	50	2.00
Автомобили	5	20.00
Компьютерное оборудование и оргтехника	6	16.67
Прочее оборудование	6	16.67
Улучшения арендованного имущества	5	20.00

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	160,950	174,948
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	252,676	132,947
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	269,349	182,691
Российской Федерации в драгоценных металлах	10,110	10,180
других стран	818,973	694,404
Прочие размещения в финансовых учреждениях	11,781	19,776
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,523,839</b>	<b>1,214,946</b>

## 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Векселя кредитных организаций	783,452	29,373
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>783,452</b>	<b>29,373</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены векселями российских банков, обращающимися на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2013 году (2011: в 2012 году).

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 89,435 тыс. руб. (2011: не было) были заложены в ОАО "МДМ БАНК" по договору комиссии на реализацию.

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 19,624 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договору межбанковского кредитования с российским банком. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

## 7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	33,085	30,010
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>33,085</b>	<b>30,010</b>
Краткосрочные	33,085	30,010
Долгосрочные	-	-

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	2,131,029	2,140,768
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	30,570	42,764
Потребительские кредиты	242,172	185,393
Овердрафт по пластиковым картам	2,050	4,195
Договоры "обратного репо"	-	9,588
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>2,405,821</b>	<b>2,382,708</b>
Резерв под обесценение кредитов	(285,991)	(381,682)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2,119,830</b>	<b>2,001,026</b>
Краткосрочные	1,857,371	1,358,236
Долгосрочные	262,459	642,790

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты в сумме 9,588 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 15,938 тыс. руб., приобретенными по договорам "обратного репо".

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Овердрафт по пластиковым картам	Договоры "обратного репо"	Итого
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>280,278</b>	<b>2,061</b>	<b>14,263</b>	<b>769</b>	<b>-</b>	<b>297,371</b>
Отчисления в резерв в течение года	76,008	99	8,658	70	-	84,835
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(514)	-	(10)	-	-	(524)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>355,772</b>	<b>2,160</b>	<b>22,911</b>	<b>839</b>	<b>-</b>	<b>381,682</b>
Возврат резерва в течение года	(76,690)	(1,426)	(10,954)	(736)	-	(89,806)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(5,885)				-	(5,885)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>273,197</b>	<b>734</b>	<b>11,957</b>	<b>103</b>	<b>-</b>	<b>285,991</b>

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	264,861	782,097
<i>Корпоративные долговые ценные бумаги</i>	57,095	100,823
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	-	51,007
<i>Муниципальные облигации</i>	-	36,381
<i>Акции российских организаций</i>	3	3
<i>Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации</i>	8,000	8,000
<i>Резерв под обесценение</i>	(7,980)	(7,980)
<b><i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i></b>	<b>321,979</b>	<b>970,331</b>
<i>Краткосрочные</i>	66,917	382,241
<i>Долгосрочные</i>	255,038	588,090

Долговые обязательства кредитных организаций включают облигации номинированные в рублях с погашением в 2013-2015 гг. (2011: 2012 - 2021 гг.), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.1% - 11% (2011: 6.75%-13.50%). Эти облигации имеют публичные оферты в 2013 г. (2011: 2012-2013 гг.).

Корпоративные долговые ценные бумаги включают облигации, номинированные в рублях, с погашением в 2015 - 2021 гг. (2011: в 2012 - 2021 гг.), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.5% - 10% (2011: 7.50% - 13.35%). Эти облигации имеют публичную оферту в 2014 г. (2011: в 2013-2016 гг.).

Акции российских организаций включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России и имеющие рыночную котировку. ОФЗ - облигации с погашением в 2014 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2011 году купонный доход по ним составлял 7.10%.

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2015 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 9%.

Расшифровка вложений инвестиций в дочерние и ассоциированные организации приведена в Примечании 1.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b><i>Остаток на 1 января</i></b>	7,980	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	-	7,980
<b><i>Остаток на 31 декабря</i></b>	<b>7,980</b>	<b>7,980</b>

### 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»

	2012	2011
Долговые обязательства кредитных организаций	1,110,486	-
Корпоративные долговые ценные бумаги	174,278	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>1,284,764</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	685,571	-
Долгосрочные	599,193	-

Долговые обязательства кредитных организаций включают облигации номинированные в рублях с погашением в 2013-2022 гг. (2011: не было), имеющие рыночную котировку и купонный доход 6.75 - 12.50% (2011: не было). Эти облигации имеют публичные oferty в 2013-2015 гг. (2011: не было).

Корпоративные долговые ценные бумаги включают облигации, номинированные в рублях, с погашением в 2013 - 2022 гг. (2011: не было), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.25% - 9.50% (2011: не было). Эти облигации имеют публичную offerту в 2014-2016 гг. (2011: не было).

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо», включают в себя долговые обязательства, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (2011 г.: не было) (См. Примечание 13). Указанное обеспечение передано с правом перепродажи.

### 11. Основные средства и нематериальные активы

	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>18,818</b>	<b>10,613</b>	<b>1,119</b>	<b>1,093</b>	<b>31,643</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	55,013	19,955	1,119	1,606	77,693
Поступления за год	4,310	-	1,413	64	5,787
Перевод между категориями	133	-	(133)	-	-
Выбытия за год	(902)	-	-	(320)	(1,222)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>58,554</b>	<b>19,955</b>	<b>2,399</b>	<b>1,350</b>	<b>82,258</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	(36,195)	(9,342)	-	(513)	(46,050)
Амортизационные отчисления	(5,695)	(2,316)	-	(257)	(8,268)
Списание амортизации при выбытии	827	-	-	320	1,147
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(41,063)</b>	<b>(11,658)</b>	<b>-</b>	<b>(450)</b>	<b>(53,171)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>17,491</b>	<b>8,297</b>	<b>2,399</b>	<b>900</b>	<b>29,087</b>

## 11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>15,242</b>	<b>-</b>	<b>11,934</b>	<b>223</b>	<b>27,399</b>
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	47,664	8,377	11,934	1,416	69,391
Поступления за год	9,654	-	1,335	1,056	12,045
Перевод между категориями	572	11,578	(12,150)	-	-
Выбытия за год	(2,877)	-	-	(866)	(3,743)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>55,013</b>	<b>19,955</b>	<b>1,119</b>	<b>1,606</b>	<b>77,693</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	(32,422)	(8,377)	-	(1,193)	(41,992)
Амортизационные отчисления	(6,109)	(965)	-	(186)	(7,260)
Списание амортизации при выбытии	2,336	-	-	866	3,202
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(36,195)</b>	<b>(9,342)</b>	<b>-</b>	<b>(513)</b>	<b>(46,050)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>18,818</b>	<b>10,613</b>	<b>1,119</b>	<b>1,093</b>	<b>31,643</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года оборудование стоимостью 33,264 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется. (2011: 28,781 тыс. руб.).

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

Нематериальные активы представлены товарными знаками Банка и лицензиями на программное обеспечение.

## 12. Прочие активы

	2012	2011
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по платежным картам	11,421	4,981
Справедливая стоимость производных инструментов (Примечание 29)	8,775	-
Расчеты по договорам цессии	7,212	-
Расчеты по переводам физических лиц	1,674	1,240
Наращенные непроцентные доходы	806	1,898
Прочее	135	128
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(7,905)	(2,017)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>22,118</b>	<b>6,230</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Операции с драгоценными металлами и памятные монеты	21,937	15,735
Предоплата за товары и услуги	8,092	7,317
Расходы будущих периодов	6,009	5,939
Авансовые платежи по операционным налогам	507	882
Материальные запасы	57	2,677
Прочее	180	189
Резерв под обесценение прочих активов	(3,297)	(2,700)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>33,485</b>	<b>30,039</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>55,603</b>	<b>36,269</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>4,717</b>	<b>5,895</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	8,784	(878)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(2,299)	(300)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>11,202</b>	<b>4,717</b>

**13. Средства других банков**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	61,274	26,108
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа («репо»), заключенные с ЦБ РФ</i>	1,071,846	-
<i>Срочные кредиты других банков</i>	291,086	210,037
<b><i>Итого средств других банков</i></b>	<b>1,424,206</b>	<b>236,145</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенными по договорам «репо», общая справедливая стоимость которых составляет 1,284,764 тыс. руб. (2011 г.: не было) (См. Примечание 10).

**14. Средства клиентов**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b><i>Государственные и общественные организации:</i></b>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	-	513
<b><i>Частные компании</i></b>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	1,575,862	1,542,883
<i>-Срочные депозиты</i>	844,876	435,762
<b><i>Физические лица:</i></b>		
<i>-Текущие счета/счета до востребования</i>	181,919	157,562
<i>-Срочные вклады</i>	1,096,769	1,051,012
<b><i>Итого средств клиентов</i></b>	<b>3,699,426</b>	<b>3,187,732</b>
<i>Краткосрочные</i>	3,212,961	3,117,058
<i>Долгосрочные</i>	486,465	70,674

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 1,229,556 тыс. руб. (33.2%) приходились на десять крупнейших клиентов. (2011: 1,013,109 тыс. руб. или 31.8%)

По состоянию за 31 декабря 2012 года в срочных депозитах клиентов отражены депозиты в сумме 200 тыс. руб., являющиеся обеспечением по выданным финансовым гарантиям (2011 г.: не было). (См. Примечание 28).

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
<i>Векселя</i>	158,170	66,749
<b><i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i></b>	<b>158,170</b>	<b>66,749</b>
<i>Краткосрочные</i>	158,170	66,749
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

За 31 декабря 2012 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, имеющими срок погашения в 2013 г.

За 31 декабря 2011 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, имеющими срок погашения в 2012-2013 гг.

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные векселя Банка в сумме 11,516 тыс. руб. были приняты в качестве обеспечения по выданным Банком финансовым гарантиям. (2011 г.: 10,725 тыс. руб.). (См. Примечание 28).

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные векселя Банка в сумме 4,459 тыс. руб. были приняты в качестве обеспечения по выданным Банком кредитам (2011 г.: не было).

**16. Прочие обязательства**

	2012	2011
<b><i>Прочие финансовые обязательства</i></b>		
<i>Невостребованные финансовые обязательства</i>	3,856	3,432
<i>Расчеты по переводам физических лиц</i>	3,283	2,096
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	2,456	274
<i>Расчеты по пластиковым картам</i>	1,408	187
<i>Справедливая стоимость производных инструментов (Примечание 29)</i>	-	9,001
<i>Невостребованные остатки по счетам в драгоценных металлах</i>	-	309
<b><i>Итого прочих финансовых обязательств</i></b>	<b>11,003</b>	<b>15,299</b>
<b><i>Прочие нефинансовые обязательства</i></b>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	8,496	8,897
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	3,841	4,203
<i>Доходы будущих периодов по арендным платежам</i>	1,988	1,656
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	1,626	1,517
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	265	480
<i>Прочее</i>	34	24
<b><i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i></b>	<b>16,250</b>	<b>16,777</b>
<b><i>Итого прочих обязательств</i></b>	<b>27,253</b>	<b>32,076</b>



## 17. Субординированные займы

	Сумма основного долга	Дата погашения	Процентная ставка	2012	2011
"Финойл Лимитед"	3 млн. долларов США	19.02.2014	8%	91,118	96,588

По субординированному займу установлена фиксированная процентная ставка. Страна регистрации нерезидента - Соединенное королевство Великобритания.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данного займа в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 33.

## 18. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2012 и 2011 годов			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	73,860	184,650	379,816
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>73,860</b>	<b>184,650</b>	<b>379,816</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 2,500 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

## 19. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов акционерам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 259,847 тыс. руб. (2011: 209,948 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 20,775 тыс. руб. (2011: 20,775 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 78,832 тыс. руб. (2011: 69,901 тыс. руб.).

**20. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	9,542	8,553
Кредиты и авансы клиентам	343,273	328,539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,920	9,379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119,989	72,194
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>499,724</b>	<b>418,665</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	39,801	11,182
Вклады физических лиц	83,774	70,751
Депозиты юридических лиц	25,409	15,505
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,606	14,162
Субординированные займы	7,461	7,037
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>168,051</b>	<b>118,637</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>331,673</b>	<b>300,028</b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	109,576	101,231
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	10,842	11,284
Комиссия по выданным гарантиям	2,341	713
Прочее	5,337	3,466
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>128,096</b>	<b>116,694</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	10,175	10,311
Комиссия по операциям с банковскими картами	5,013	3,420
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-	1,086
Прочее	370	16
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>15,558</b>	<b>14,833</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>112,538</b>	<b>101,861</b>

**22. Изменения резервов под обесценение**

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	89,806	(84,835)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	-	(7,980)
Прочие активы (Примечание 12)	(8,784)	878
<b>Итого восстановление / (отчисление) резервов под обесценение</b>	<b>81,022</b>	<b>(91,937)</b>

**23. Прочие операционные доходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	4,904	4,873
Доходы от реализации имущества	48	267
Прочее	1,149	1,278
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6,101</b>	<b>6,418</b>

**24. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расходы на содержание персонала	244,092	225,618
Операционная аренда	42,558	40,686
Расходы по страхованию имущества	16,324	8,446
Ремонт и обслуживание	15,423	11,907
Охрана	12,906	12,923
Административные расходы	9,891	10,258
Амортизация основных средств и НМА	8,268	7,260
Операционные налоги	7,288	7,208
Связь	7,078	6,965
Расходы по страхованию вкладов	4,842	3,813
Профессиональные услуги	3,614	2,588
Реклама и маркетинг	3,459	2,292
Прочее	179	696
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>375,922</b>	<b>340,660</b>

**25. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущий налог на прибыль	33,974	17,059
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	44
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2,271)	(171)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>31,703</b>	<b>16,932</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

**25. Налог на прибыль (продолжение)**

	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>102,469</b>	<b>67,874</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	20,494	13,575
Расходы по цессиям, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7,847	-
Операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3,433	3,550
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	44
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(18)	(15)
Прочие невременные разницы	(53)	(222)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>31,703</b>	<b>16,932</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изме- нение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение прочих активов	2,240	1,297	943
- Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,596	-	1,596
- Начисленные процентные доходы	6,204	1,311	4,893
- Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	-	(2,588)	2,588
- Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	-	(1,896)	1,896
- Основные средства и НМА	801	425	376
- Начисленные операционные расходы	2,387	75	2,312
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>13,228</b>	<b>(1,376)</b>	<b>14,604</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	376	376	-
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	5,862	(2,761)	8,623
- Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	1,702	1,702	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>7,940</b>	<b>(683)</b>	<b>8,623</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>5,288</b>	<b>(693)</b>	<b>5,981</b>
в том числе:			
- признаваемый в прочем совокупном доходе	(376)	(2,964)	2,588
- признаваемое в составе прибылей и убытков	5,664	2,271	3,393

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие налоговые активы	810	5,427
Отложенные налоговые активы	5,288	5,981
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>6,098</b>	<b>11,408</b>

**26. Дивиденды**

	2012	2011
<i>Дивиденды к выплате на 1 января</i>	-	-
<i>Дивиденды объявленные</i>	20,001	69,999
<i>Дивиденды выплаченные</i>	(20,001)	(69,999)
<i>Дивиденды к выплате на 31 декабря</i>	-	-

Дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

**27. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с «Политикой управления рисками», утвержденной решением Совета директоров Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

***Совет директоров Банка:***

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, а также осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

***Председатель Правления Банка:***

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

## **27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### ***Правление Банка:***

- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций по банковским рискам;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты), принимает специальное решение (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием соответствующего риска) о возобновлении рассмотрения изменения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса;
- проводит оценку кредитных рисков, предварительное санкционирование и принятие решения о предоставлении клиентам Банка, физическим и юридическим лицам кредитных продуктов, рассматривает вопросы изменения условий по действующим кредитным продуктам – изменение процентной ставки, сроков кредитования;
- проводит на регулярной основе анализ структуры и динамики рисков кредитных операций по Банку, а также структуры кредитного портфеля для разработки бюджета и выработки управленческих решений, проводит анализ структуры и динамики обеспечения, достаточности его для покрытия рисков;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

### ***Руководитель Службы внутреннего контроля:***

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

### ***Кредитный комитет:***

- принимает решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций банка;
- осуществляет оценку объемов и допустимости кредитного риска по сделкам Банка в небанковском секторе, утверждает условия, на которых Банк участвует в этих сделках, а также осуществляет надзор за их исполнением;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;
- определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов.

## **27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### ***Финансовое управление:***

- осуществляет контроль адекватности параметров управления финансовыми рисками текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- проводит мониторинг состояния и размера финансовых рисков;
- осуществляет контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращает нахождение Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- не допускает существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- не допускает длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- не допускает непропорциональное увеличение размера риска по отношению к изменению размера актива;
- не допускает функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- осуществляет контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

### ***Руководители направлений деятельности:***

- организуют контроль выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними документами и нормативными документами регулирующих органов конкретного бизнеса (направления деятельности);
- проводят мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- проводят мониторинг соответствующих коэффициентов (показателей), отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращают ухудшение состояния и размера соответствующего риска;
- осуществляют контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

### **27.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

## **27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка и Финансового управления Банка в соответствии с действующими в Банке «Положением о Большом Кредитном Комитете», «Положением о Малом Кредитном Комитете», «Положением о Кредитном Комитете по сделкам в банковском секторе», «Руководством по кредитным процедурам», «Порядком оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам по всем видам кредитных сделок, заключаемых с некредитными организациями», «Методикой оценки финансового положения заемщиков - корпоративных клиентов с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения кредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Порядком определения финансового положения, оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.



## **27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевого ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары). Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### ***Максимальный кредитный риск без учета обеспечения***

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	1,110,213	-	-	1,110,213	-	-	1,110,213
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783,452	-	-	783,452	-	-	783,452
Кредиты и депозиты в других банках	33,085	-	-	33,085	-	-	33,085
Кредиты юридическим лицам	1,493,642	637,387	-	2,131,029	(237,349)	(35,848)	1,857,832
Кредиты ИП	30,570	-	-	30,570	-	(734)	29,836
Потребительские кредиты	235,872	6,300	-	242,172	(6,300)	(5,657)	230,215
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	2,050	2,050	-	(103)	1,947
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	321,956	-	-	321,956	-	-	321,956
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1,284,764	-	-	1,284,764	-	-	1,284,764
Прочие финансовые активы	22,811	7,212	-	30,023	(7,212)	(693)	22,118
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	17,070	-	-	17,070	-	-	17,070
Обязательства по предоставлению кредитов	355,490	-	-	355,490	-	-	355,490
<b>Итого</b>	<b>5,688,925</b>	<b>650,899</b>	<b>2,050</b>	<b>6,341,874</b>	<b>(250,861)</b>	<b>(43,035)</b>	<b>6,047,978</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные	Не оцениваемые на индивиду- альной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	907,051	-	-	-	907,051	-	-	907,051
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,373	-	-	-	29,373	-	-	29,373
Кредиты и депозиты в других банках	30,010	-	-	-	30,010	-	-	30,010
Кредиты юридическим лицам	1,585,137	-	555,631	-	2,140,768	(273,346)	(82,426)	1,784,996
Кредиты ИП	21,764	21,000	-	-	42,764	-	(2,160)	40,604
Потребительские кредиты	167,446	-	17,947	-	185,393	(14,197)	(8,714)	162,482
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	4,195	4,195	-	(839)	3,356
Договоры "обратного репо"	9,588	-	-	-	9,588	-	-	9,588
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	970,308	-	-	-	970,308	-	-	970,308
Прочие финансовые активы	8,247	-	-	-	8,247	-	(2,017)	6,230
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	26,340	-	-	-	26,340	-	-	26,340
Обязательства по предоставлению кредитов	306,414	-	-	-	306,414	-	-	306,414
<b>Итого</b>	<b>4,061,678</b>	<b>21,000</b>	<b>573,578</b>	<b>4,195</b>	<b>4,660,451</b>	<b>(287,543)</b>	<b>(96,156)</b>	<b>4,276,752</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

*Кредиты и авансы клиентам*

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	379,167	739,475	375,000	369,915	501,757	713,465
Кредиты ИП	9,570	21,000	-	21,764	-	-
Потребительские кредиты	165,246	65,201	5,425	26,842	135,624	4,980
Договоры "обратного репо"	-	-	-	-	-	9,588
<b>Итого</b>	<b>553,983</b>	<b>825,676</b>	<b>380,425</b>	<b>418,521</b>	<b>637,381</b>	<b>728,033</b>

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. У Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	637,387	272,792	555,631	137,118
Кредиты ИП	-	40,960	-	32,880
Потребительские кредиты	6,300	-	17,947	-
<b>Итого</b>	<b>643,687</b>	<b>313,752</b>	<b>573,578</b>	<b>169,998</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 90,916 тыс. руб. (2011: 18,007 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости

*Средства в других банках и вложения в долговые обязательства*

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2012 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах	818,349	83,174	201,053	4,431	3,206	1,110,213
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	39,784	204,805	509,251	29,612	783,452
Кредиты и депозиты в других банках	-	2,437	632	-	30,016	33,085
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	35,949	161,872	124,135	-	321,956
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	75,934	716,386	114,633	326,129	51,682	1,284,764
<b>Итого</b>	<b>894,283</b>	<b>877,730</b>	<b>682,995</b>	<b>963,946</b>	<b>114,516</b>	<b>3,533,470</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<b>А- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>В- до В+</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i>	148,326	62,927	127,918	1	567,879	<b>907,051</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	9,749	-	19,624	<b>29,373</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	30,010	-	<b>30,010</b>
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	140,905	414,187	415,216	-	<b>970,308</b>
<b>Итого</b>	<b>148,326</b>	<b>203,832</b>	<b>551,854</b>	<b>445,227</b>	<b>587,503</b>	<b>1,936,742</b>

### Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 165,920 тыс. руб. или 20% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 161,143 тыс. руб. или 20%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 1,574,721 тыс. руб. или 190% капитала Банка (2011: 1,160,864 тыс. руб. или 148%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 33.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	291,240	816,631	2,342	<b>1,110,213</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	783,452	-	-	<b>783,452</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	33,085	-	-	<b>33,085</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2,116,273	-	3,557	<b>2,119,830</b>
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	321,956	-	-	<b>321,956</b>
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</i>	1,208,830	-	75,934	<b>1,284,764</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	22,118	-	-	<b>22,118</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
<i>Финансовые гарантии</i>	17,070	-	-	<b>17,070</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	355,490	-	-	<b>355,490</b>
<b>Итого</b>	<b>5,149,514</b>	<b>816,631</b>	<b>81,833</b>	<b>6,047,978</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	212,647	693,504	900	907,051
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,373	-	-	29,373
Кредиты и депозиты в других банках	30,010	-	-	30,010
Кредиты и авансы клиентам	1,997,486	-	3,540	2,001,026
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	970,308	-	-	970,308
Прочие финансовые активы	6,230	-	-	6,230
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
Финансовые гарантии	26,340	-	-	26,340
Обязательства по предоставлению кредитов	306,414	-	-	306,414
<b>Итого</b>	<b>3,578,808</b>	<b>693,504</b>	<b>4,440</b>	<b>4,276,752</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Строительство</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	1,110,213	-	-	-	-	-	-	1,110,213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783,452	-	-	-	-	-	-	783,452
Кредиты и депозиты в других банках	33,085	-	-	-	-	-	-	33,085
Кредиты юридическим лицам	11,140	163,014	1,298,610	167,057	43,351	174,660	-	1,857,832
Кредиты ИП	-	-	29,836	-	-	-	-	29,836
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	230,215	230,215
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	1,947	1,947
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	300,809	-	-	-	-	21,147	-	321,956
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1,110,486	26,850	-	-	50,428	97,000	-	1,284,764
Прочие финансовые активы	22,118	-	-	-	-	-	-	22,118
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	100	-	16,870	100	-	17,070
Обязательства по предоставлению кредитов	15,785	6,075	265,298	10,000	27,249	249	30,834	355,490
<b>Итого</b>	<b>3,387,088</b>	<b>195,939</b>	<b>1,593,844</b>	<b>177,057</b>	<b>137,898</b>	<b>293,156</b>	<b>262,996</b>	<b>6,047,978</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Финансовая деятельность	Промышленность	Торговля	Операции с недвижимостью	Строительство	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	907,051	-	-	-	-	-	-	907,051
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	29,373	-	-	-	-	-	-	29,373
Кредиты и депозиты в других банках	30,010	-	-	-	-	-	-	30,010
Кредиты юридическим лицам	76,874	262,120	868,495	79,572	322,286	175,649	-	1,784,996
Кредиты ИП	-	-	40,604	-	-	-	-	40,604
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	162,482	162,482
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	3,356	3,356
Договоры "обратного репо"	9,588	-	-	-	-	-	-	9,588
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	905,153	10,925	-	-	40,404	13,826	-	970,308
Прочие финансовые активы	6,230	-	-	-	-	-	-	6,230
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	16,075	-	10,265	-	-	26,340
Обязательства по предоставлению кредитов	500	-	191,623	-	70,275	274	43,742	306,414
<b>Итого</b>	<b>1,964,779</b>	<b>273,045</b>	<b>1,116,797</b>	<b>79,572</b>	<b>443,230</b>	<b>189,749</b>	<b>209,580</b>	<b>4,276,752</b>

## 27.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезные, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

## **27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений. Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя:

- установление лимитов осуществления операций (персональных, на подразделения, по видам операций или направлениям вложений, на заемщика);
- по крупным рискам, и в тех случаях, когда при принятии решения по сделкам пересекаются функции нескольких подразделений, определен механизм принятия коллегиальных решений;
- специально определен также порядок принятия решений по особо крупным кредитным сделкам;
- назначение лиц и подразделений, ответственных за регулирование рисков;
- постоянная оценка принятых рисков;
- создание резервов на возможные потери;
- постоянный внутренний контроль соблюдения внутренних правил и процедур, установленных лимитов, уровня принятых рисков.

В целях управления риском потери ликвидности Банком разработана и применяется Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. Целью Политики является совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечивать решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности:

- Банк ежедневно контролирует мгновенную и текущую ликвидность;
- Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Банк при размещении активов в различные финансовые инструменты строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, то есть Банк не размещает активы на длительный срок не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Банк не осуществляет значительные инвестиции в паи и акции для исключения неоправданной иммобилизации средств;
- Банк осуществляет управление рисками ликвидности по каждой валюте в отдельности и всем валютам в целом;
- Банк не осуществляет крупные капитальные вложения без собственных источников средств;
- Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка следующим образом. Органом, который определяет политику Банка в области управления ликвидностью, в особенности долгосрочной, является Правление Банка. Оно координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам ликвидности с Советом директоров Банка.



## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В компетенции Правления Банка и Председателя Правления находится выбор конкретного метода или комбинации различных методов управления ликвидностью. Выбор метода в тактическом плане находится в компетенции Управления казначейских операций (УКО). Основной целью УКО является поддержание мгновенной и текущей ликвидности, также УКО предоставлено право формирования банковского портфеля для создания первичного и вторичного резервов. При этом УКО должно формировать банковский портфель в части первичного и вторичного резервов таким образом, чтобы иметь возможность быстро и без потерь регулировать мгновенную ликвидность Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	79.7	63.0	85.2	101.5	17.6	76.8
<i>Среднее</i>	55.0	46.1	82.7	83.5	58.7	94.8
<i>Максимум</i>	79.7	63.0	101.5	102.7	87.4	115.3
<i>Минимум</i>	35.5	35.8	56.7	68.4	17.6	76.8
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и будущие выплаты процентов, поэтому итоги по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	
<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	1,425,966	-	-	-	1,425,966
<i>Средства клиентов</i>	1,915,195	676,885	682,886	503,339	3,778,305
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	35,597	109,735	16,856	-	162,188
<i>Субординированные займы</i>	-	3,615	3,675	92,137	99,427
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	11,003	-	-	-	11,003
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>3,387,761</b>	<b>790,235</b>	<b>703,417</b>	<b>595,476</b>	<b>5,476,889</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	355,490	-	-	-	355,490
<i>Финансовые гарантии</i>	17,070	-	-	-	17,070

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	236,401	-	-	-	<b>236,401</b>
<i>Средства клиентов</i>	1,835,648	486,793	848,515	74,937	<b>3,245,893</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	6,024	50,313	-	12,098	<b>68,435</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	3,853	3,895	105,395	<b>113,143</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	15,299	-	-	-	<b>15,299</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>2,093,372</b>	<b>540,959</b>	<b>852,410</b>	<b>192,430</b>	<b>3,679,171</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	306,414	-	-	-	<b>306,414</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	26,340	-	-	-	<b>26,340</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Ниже представлен анализ производных инструментов (валютных форвардов) с расчетами на валовой основе, сгруппированных по соответствующим временным диапазонам на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Суммы в таблице отражают контрактные денежные потоки по выплатам и поступлениям в рамках указанных контрактов.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Валютные форварды</i>					
<i>-выплаты</i>	-	217,165	-	-	<b>217,165</b>
<i>-поступления</i>	-	225,940	-	-	<b>225,940</b>

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Валютные форварды</i>					
<i>-выплаты</i>	-	223,602	-	-	<b>223,602</b>
<i>-поступления</i>	-	214,601	-	-	<b>214,601</b>

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)****27.3 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208,883	516,696	57,873	-	783,452
Средства в других банках	30,016	-	-	-	30,016
Кредиты и авансы клиентам	30,946	806,501	1,019,924	262,459	2,119,830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	102,989	127,137	91,830	321,956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	-	374,536	413,710	496,518	1,284,764
<b>Итого процентных активов</b>	<b>269,845</b>	<b>1,800,722</b>	<b>1,618,644</b>	<b>850,807</b>	<b>4,540,018</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	1,362,932	-	-	-	1,362,932
Срочные средства клиентов	505,425	640,601	309,787	486,465	1,942,278
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,538	106,658	15,974	-	158,170
Субординированные займы	-	-	-	91,118	91,118
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1,903,895</b>	<b>747,259</b>	<b>325,761</b>	<b>577,583</b>	<b>3,554,498</b>
<b>Процентный ГЭП</b>	<b>(1,634,050)</b>	<b>1,053,463</b>	<b>1,292,883</b>	<b>273,224</b>	<b>985,520</b>
<i>Коэффициент взвешивания</i>	<i>1%</i>	<i>1%</i>	<i>3.50%</i>	<i>8%</i>	
Скорректированный процентный гэт	(16,341)	10,535	45,251	21,858	61,303
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>-1.97%</b>	<b>1.27%</b>	<b>5.46%</b>	<b>2.64%</b>	<b>7.40%</b>

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,373	-	-	-	29,373
Средства в других банках	30,010	-	-	-	30,010
Кредиты и авансы клиентам	220,845	610,288	527,103	642,790	2,001,026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,972	80,970	419,783	387,583	970,308
<b>Итого процентных активов</b>	<b>362,200</b>	<b>691,258</b>	<b>946,886</b>	<b>1,030,373</b>	<b>3,030,717</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	210,037	-	-	-	210,037
Срочные средства клиентов	133,735	453,845	828,520	70,674	1,486,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,014	50,010	-	10,725	66,749
Субординированные займы	-	-	-	96,588	96,588
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>349,786</b>	<b>503,855</b>	<b>828,520</b>	<b>177,987</b>	<b>1,860,148</b>
<b>Процентный гэк за 31 декабря 2011 года</b>	<b>12,414</b>	<b>187,403</b>	<b>118,366</b>	<b>852,386</b>	<b>1,170,569</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэк	124	1,874	4,143	68,191	74,332
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.24%</b>	<b>0.52%</b>	<b>8.60%</b>	<b>9.37%</b>

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2011: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 9,861 тыс. руб. (2011: 1,535 тыс. руб.).

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года						
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	В драгоцен- ных металлах	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	618,287	599,861	290,502	5,079	10,110	1,523,839
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725,579	57,873	-	-	-	783,452
Средства в других банках	30,655	2,430	-	-	-	33,085
Кредиты и авансы клиентам	2,048,626	64,125	7,079	-	-	2,119,830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321,956	-	-	-	-	321,956
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1,284,764	-	-	-	-	1,284,764
Прочие финансовые активы	21,154	964	-	-	-	22,118
Средства в драгоценных металлах	-	-	-	-	9,490	9,490
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>5,051,021</b>	<b>725,253</b>	<b>297,581</b>	<b>5,079</b>	<b>19,600</b>	<b>6,098,534</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>						
Средства банков	1,372,158	40,338	11,710	-	-	1,424,206
Средства клиентов	2,999,192	396,004	290,369	4,938	8,923	3,699,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	158,170	-	-	-	-	158,170
Субординированные займы	-	91,118	-	-	-	91,118
Прочие финансовые обязательства	7,203	3,164	329	-	307	11,003
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>4,536,723</b>	<b>530,624</b>	<b>302,408</b>	<b>4,938</b>	<b>9,230</b>	<b>5,383,923</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>514,298</b>	<b>194,629</b>	<b>(4,827)</b>	<b>141</b>	<b>10,370</b>	<b>714,611</b>
<b>Внебалансовая позиция по форвардным сделкам</b>	<b>225,940</b>	<b>(217,165)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,775</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>363,497</b>	<b>7,733</b>	<b>1,330</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>372,560</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года					Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	В драгоценных металлах	
<b>Монетарные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	431,498	653,071	118,353	1,844	10,180	1,214,946
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,373	-	-	-	-	29,373
Средства в других банках	30,010	-	-	-	-	30,010
Кредиты и авансы клиентам	1,854,149	135,878	10,999	-	-	2,001,026
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	970,308	-	-	-	-	970,308
Прочие финансовые активы	5,199	1,031	-	-	-	6,230
Средства в драгоценных металлах	-	-	-	-	12,012	12,012
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>3,320,537</b>	<b>789,980</b>	<b>129,352</b>	<b>1,844</b>	<b>22,192</b>	<b>4,263,905</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>						
Средства банков	213,921	21,602	622	-	-	236,145
Средства клиентов	2,577,499	309,840	289,573	1,754	9,066	3,187,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	66,749	-	-	-	-	66,749
Субординированные займы	-	96,588	-	-	-	96,588
Прочие финансовые обязательства	13,884	751	355	-	309	15,299
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>2,872,053</b>	<b>428,781</b>	<b>290,550</b>	<b>1,754</b>	<b>9,375</b>	<b>3,602,513</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>448,484</b>	<b>361,199</b>	<b>(161,198)</b>	<b>90</b>	<b>12,817</b>	<b>661,392</b>
<b>Внебалансовая позиция по форвардным сделкам</b>	<b>214,601</b>	<b>(223,602)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9,001)</b>
<b>Внебалансовая позиция по сделкам СПОТ</b>	<b>-</b>	<b>(162,513)</b>	<b>162,518</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>281,205</b>	<b>50,305</b>	<b>1,244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>332,754</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	(1,803)	10%	(1,993)
Евро	10%	(386)	10%	106
Другие валюты	5%	6	5%	4
Драгоценные металлы	1%	83	1%	103

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### *Ограничения анализа чувствительности*

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

## 28. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### *Обязательства по операционной аренде*

Занимаемые головным и дополнительными офисами помещения арендуются у сторонних организаций. Договора аренды заключаются сроком от одного года до 10 лет. Руководством Банка уверено в том, что подобные договора будут возобновляемыми и Банк не будет прерывать свою деятельность из-за прекращения арендных отношений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды.

	2012	2011
<i>Менее 1 года</i>	21,910	23,093
<i>От 1 года до 5 лет</i>	33,748	39,888
<i>Свыше 5 лет</i>	792	9,722
<b><i>Итого обязательств по операционной аренде</i></b>	<b>56,450</b>	<b>72,703</b>

**28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)*****Обязательства кредитного характера***

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	17,070	26,340
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	355,490	306,414
<b><i>Итого обязательств кредитного характера</i></b>	<b>372,560</b>	<b>332,754</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2012 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде собственных дисконтных векселей, выпущенных Банком, номиналом 12,098 тыс. руб. (2011 г.: 12,098 тыс. руб.) и срочных депозитов юридических лиц в сумме 200 тыс. руб. (2011: не было). (см. Примечания 14 и 15).



## 29. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Позиция и справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена ниже:

	2012			2011		
	Справедливая стоимость		Справед- ливая стоимость	Справедливая стоимость		Справед- ливая стоимость
	Активы	Обязательство		Активы	Обязательство	
Валютные форварды	225,940	217,165	8,775	214,601	223,602	(9,001)

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в состав прочих активов в сумме 8,775 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в состав прочих обязательств в сумме 9,001 тыс. руб.

## 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>Финансовые активы</b>				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	783,452	-	<b>783,452</b>
- имеющиеся в наличии для продажи	321,959	-	20	<b>321,979</b>
- имеющиеся в наличии для продажи, заложённые по договорам «репо»	1,284,764	-	-	<b>1,284,764</b>
<b>Итого</b>	<b>1,606,723</b>	<b>783,452</b>	<b>20</b>	<b>2,390,195</b>

  

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>Финансовые активы</b>				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	29,373	-	<b>29,373</b>
- имеющиеся в наличии для продажи	970,311	-	20	<b>970,331</b>
<b>Итого</b>	<b>970,311</b>	<b>29,373</b>	<b>20</b>	<b>999,704</b>

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года.

	Акционеры		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	797	4,740	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	1,909	4,300	50,000	-
Погашено кредитов в течение года	-	-	(2,131)	(8,299)	(31,974)	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	6	56	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>581</b>	<b>797</b>	<b>18,026</b>	<b>-</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>140</b>	<b>147</b>	<b>1,838</b>	<b>-</b>
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	284	3,117	73,677	42,118	222	95
Получено средств в течение года	11,974	13,869	979,094	1,661,780	100,249	11,587
Выплачено средств в течение года	(12,056)	(16,702)	(903,274)	(1,630,363)	(98,246)	(11,460)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	(265)	142	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>202</b>	<b>284</b>	<b>149,232</b>	<b>73,677</b>	<b>2,225</b>	<b>222</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,334</b>	<b>4,180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,974</b>	<b>-</b>

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 22,187 тыс. руб. (2011: 20,648 тыс. руб.)

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

## **32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 28.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### 33. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 16.0% (2011: 21.5%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 18% и 23% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	379,816	379,816
Эмиссионный доход	259,995	259,995
Нераспределенная прибыль	164,780	114,015
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>804,591</b>	<b>753,826</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,502	(10,352)
Субординированные займы	22,780	43,465
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>24,282</b>	<b>33,113</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>828,873</b>	<b>786,939</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска:</b>		
Кредитный риск	3,444,033	2,500,706
Рыночный риск	1,230,136	928,639
<b>Итого активов, взвешенных с учетом рисков</b>	<b>4,674,169</b>	<b>3,429,345</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>18%</b>	<b>23%</b>

**АКБ «НЗБанк», ОАО**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей)*

**33. Управление капиталом (продолжение)**

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

**34. События после отчетной даты**

Совет директоров Банка принял решение созвать годовое общее собрание акционеров Банка 06 июня 2013 года и рекомендовал собранию произвести выплату дивидендов по акциям за 2012 год в размере 852,97 рубля за одну акцию Банка, что составляет 63,000 тыс. руб.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 03 июня 2013 года.

Председатель Правления

Олешко А.Н.



Главный бухгалтер

Чернышов В.Ю.